

HVITVASKINGSLOVEN GIR OSS INTERNASJONALE FORPLIKTELSE

Finansnæringen er pålagt å forhindre hvitvasking av penger og terrorfinansiering. God kunnskap om deg som kunde og ditt forbruk av våre tjenester er derav nødvendig. Det innebærer at du som kunde vil kunne få spørsmål som oppleves som uvanlige.

HVA ER HVITVASKING?

Enhver transaksjon som bidrar til å skjule opprinnelsen til penger som stammer fra en kriminell handling, anses som hvitvasking av penger. Hvitvasking skjer for eksempel når utbytte fra skatteunndragelse, narkotikakriminalitet overføres fra en person /et foretak til en annen med en tilsynelatende god forklaring. Utad kan det virke som pengene er ervervet på ærlig vis. Dette kan gjøres ved å plassere utbyttet i lovlige varer og tjenester. Når gjenstanden senere benyttes eller selges, fremstår pengene som 'hvite'. Hvitvaskingsloven innebærer internasjonale forpliktelser som Norge er bundet av. Bakgrunnen for den nye loven er et pålegg fra EU og internasjonale anbefalinger (les mer på hvitvasking.no).

NYE BEDRIFTSKUNDER

Ved etablering av kundeforhold må vi foreta en kundekontroll. Alle nye bedriftskunder må opplyse om:

- Foretaksnavn, organisasjonsnummer og eierforhold. Du vil herunder bli spurt om privatpersoner har direkte eller indirekte eierandeler på mer enn 25 %, eller om noen på en annen måte kontrollerer virksomheten.
- Kundeforholdet og finansieringsformål.
- Legitimasjon. Representanter for bedriften eller de med disposisjonsrett over bedriftens midler må vise sin legitimasjon samt dokumentere sin rett til å opptre på vegne av bedriften. Gyldig legitimasjon er pass, førerkort eller bankkort med bilde, hvor fullt navn og fødsels/ personnummer fremkommer.

EKSISTERENDE KUNDER

Alle må være beredt på å svare på spørsmål og fremlegge

gyldig legitimasjon. Dette vil typisk være aktuelt dersom det fremkommer nye opplysninger om ditt kundeforhold eller transaksjoner, det er snakk om investeringer, endringer i markedsrisiko eller at det har gått noen tid siden kundeforholdet ble etablert og at det derav synes hensiktsmessig å innhente ny informasjon.

KJØPERE AV LEASET UTSTYR

Kjøpere av leaset utstyr er underlagt samme kundekontroll. SG Finans AS må som øvrige finansieringsinstitusjoner dokumentere overfor myndigheten at vi oppfyller lovens krav til kundekontroll av alle.

VERDT Å VITE

I noen tilfeller vil SG Finans AS nekte å gjennomføre en forespurt tjeneste. Årsaken kan være at gyldig legitimasjon ikke er vist, eller at det ikke er gitt tilstrekkelig opplysninger eller forklaringer på spørsmål. I andre tilfeller kan SG Finans AS avvike et eksisterende kundeforhold dersom kundekontroll ikke lar seg gjennomføre.

